

AXA Pensioenbarometer 2010

Brussel – 3 November

AXA Pensioenbarometer 2010 – Inleiding

Inleiding

methodologie

Studie op vraag van AXA uitgevoerd door GfK in 27 landen. Om een goed beeld te kunnen vormen, vergelijken we België met de volgende landen



Telefoonenquête (CATI – 25 minuten)

Wanneer? van 23 maart tot 12 april 2010

- Doelgroep:
Quota om representativiteit op vlak van geslacht, leeftijd, regio, woonplaats te garanderen

CAN	FR	GER	HUN	JAP	SPA	SWI	EUR
							
n=1.000	n=1.001	n=1.001	n=1.000	n=1.000	n=1.090	n=1.021	n=12.126

Inleiding

een referentiestudie over het pensioen

De pensioenbarometer van AXA (11^{de} keer in België, 5^{de} keer internationaal) wil :

- Begrijpen hoe de bevolking denkt en zich gedraagt met betrekking tot het pensioen
- De verschillen ontdekken tussen realiteit en perceptie van het pensioen en te weten komen hoe actieven en gepensioneerden verschillend denken over hun pensioen
- België internationaal vergelijken



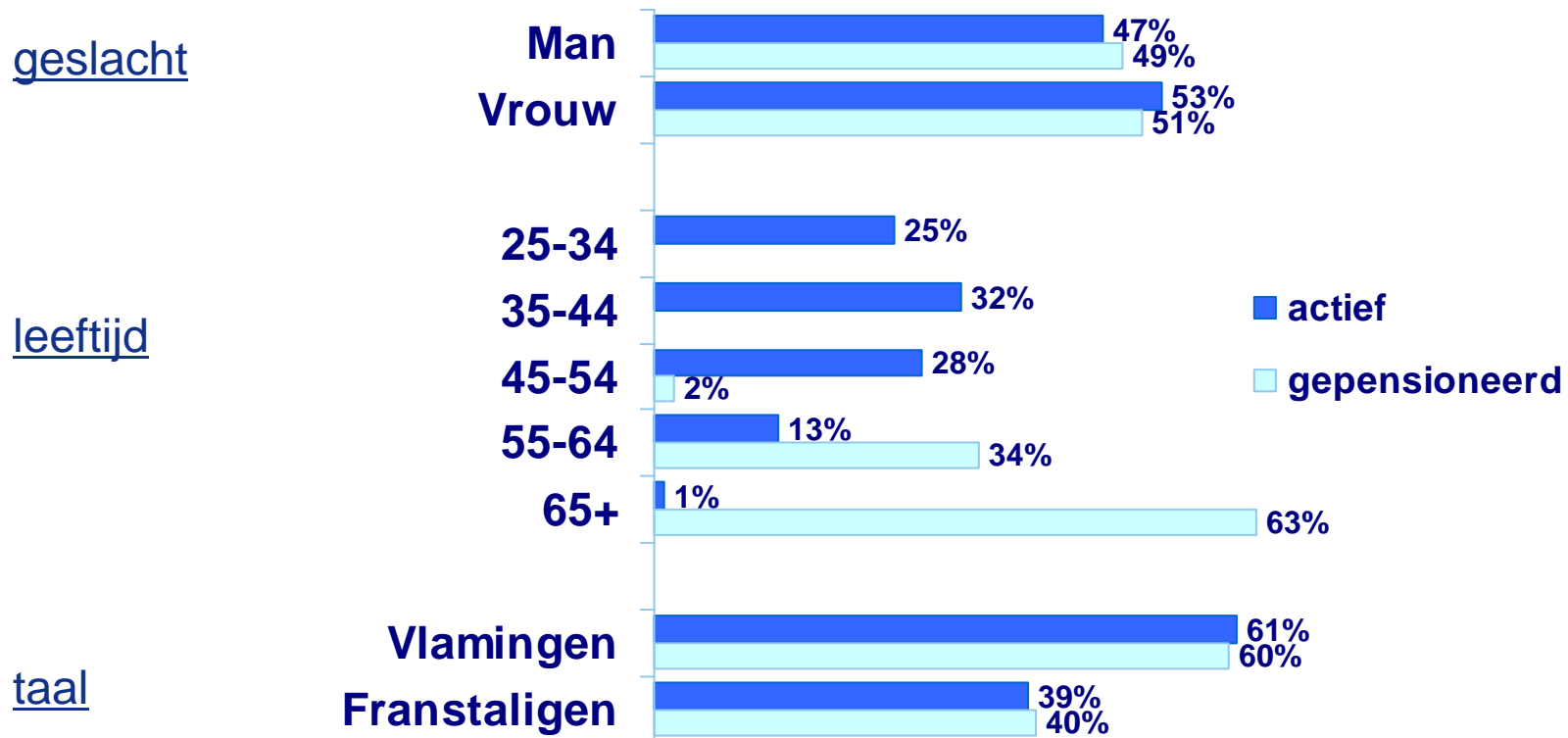
- 11 vragen die de temperatuur meten bij Belgen over de pensioenproblematiek
- Een referentiestudie op vlak van pensioenen in België

Inleiding

details van de methodologie

■ Steekproef:

- 500 actieve Belgen (25-75 jaar) en 500 gepensioneerden (40-75 jaar)



1. Aan wat doet de term 'pensioen' u spontaan denken?

Resultaten

Perceptie van het pensioen

Geef aan of u het al dan niet eens bent met deze beweringen? Het pensioen betekent ...

% Eens (helemaal + eerder)

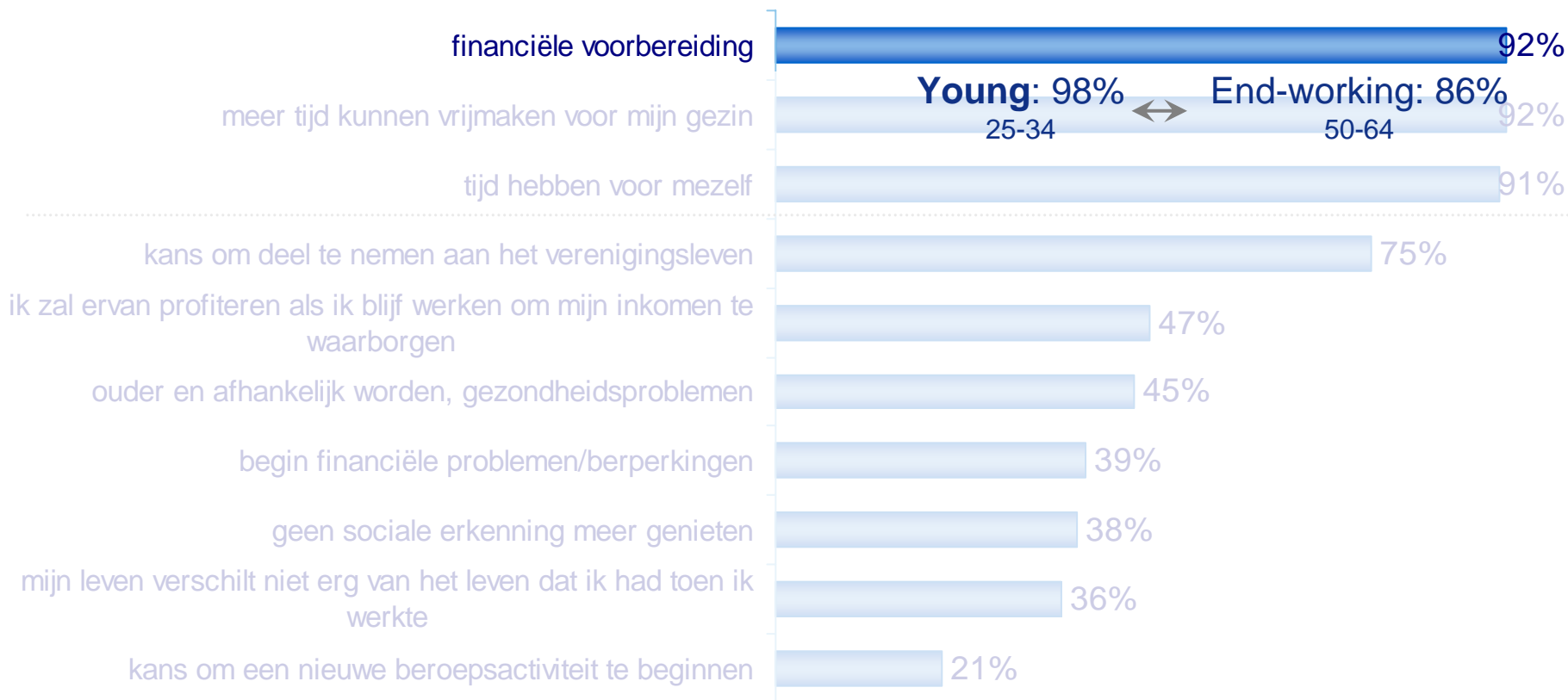


Gepensioneerd zijn zorgt bij de meeste Belgen voor gespleten verwachtingen. Het is iets wat financieel voorbereid moet worden (92%), maar tegelijk een gelegenheid om meer tijd te besteden aan je naasten (92%) of aan jezelf (91%). Gepensioneerd zijn is in de eerste plaats meer vrije tijd, maar voor de helft van de gepensioneerden zelf is het blijkbaar ook het begin van meer problemen, zowel financieel als sociaal.

Resultaten

Perceptie van het pensioen

Geef aan of u het al dan niet eens bent met deze beweringen? Het pensioen betekent ...



Het merendeel van de jongste werkenden vindt dat het pensioen financieel voorbereid moet worden; dat is minder het geval bij wie aan het einde van zijn carrière zit.









Resultaten

Perceptie van het pensioen

Geef aan of u het al dan niet eens bent met deze beweringen? Het pensioen betekent ...

% Eens (helemaal + eerder)

Over het algemeen hebben de Belgen een positiever beeld van het pensioen dan de andere Europeanen. Gezondheidsproblemen of financiële problemen worden minder vaak genoemd.

	BEL	CAN	FR	GER	HUN	JAP	SPA	SWI	EUR
									
	n=500	n=500	n=500	n=501	n=500	n=500	n=590	n=518	n=6117
WERKEND									
Basis									
Meer tijd vrijmaken voor mijn gezin	92	94	90	76	68	83	92	80	87
Financiële voorbereiding	92	97	90	91	91	74	83	90	88
Tijd hebben voor mezelf	91	90	90	90	69	90	90	92	87
Kans om deel te nemen aan het verenigingsleven	75	92	75	75	81	64	66	75	75
Ik zal ervan profiteren als ik blijf werken om mijn inkomen te waarborgen	47	62	46	46	72	86	46	26	54
Ouder, afhankelijk worden, gezondheidsproblemen	45	38	39	59	71	71	79	36	53
Begin financiële problemen/beperkingen	39	44	60	54	71	76	46	37	55
Geen sociale erkenning meer genieten	38	43	37	32	54	21	28	20	36
Mijn leven verschilt niet erg van het leven dat ik had toen ik werkte	36	41	48	38	37	25	41	44	42
Kans om een nieuwe beroepsactiviteit te beginnen	21	57	26	64	40	67	42	67	51

2. Wat is volgens u de ideale pensioenleeftijd?

Resultaten

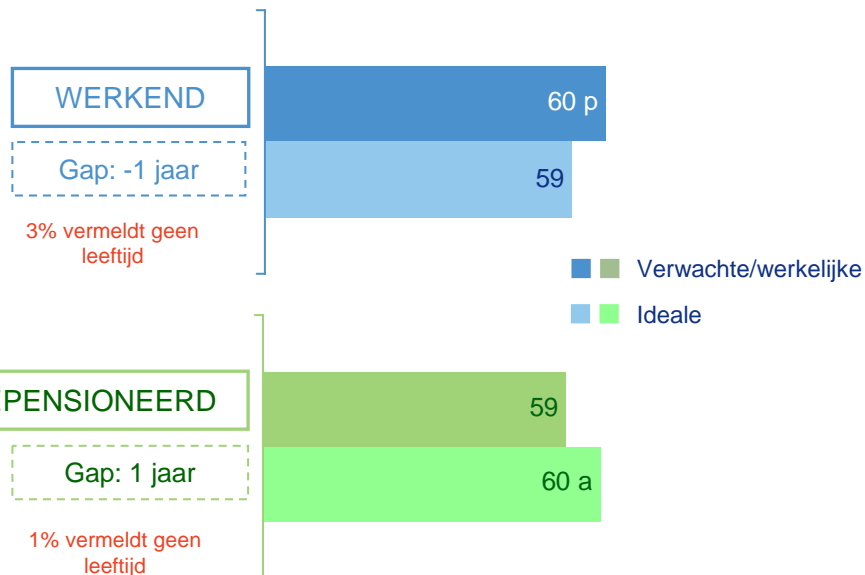
(Ideale) pensioenleeftijd

Op welke leeftijd bent u van plan om met pensioen te gaan?
En op welke leeftijd zou u idealiter met pensioen willen gaan?

Aanzienlijke verschillen

werkenden

End working 50-64	60 jaar ideale leeftijd
	↕
Young 25-34	58 jaar ideale leeftijd



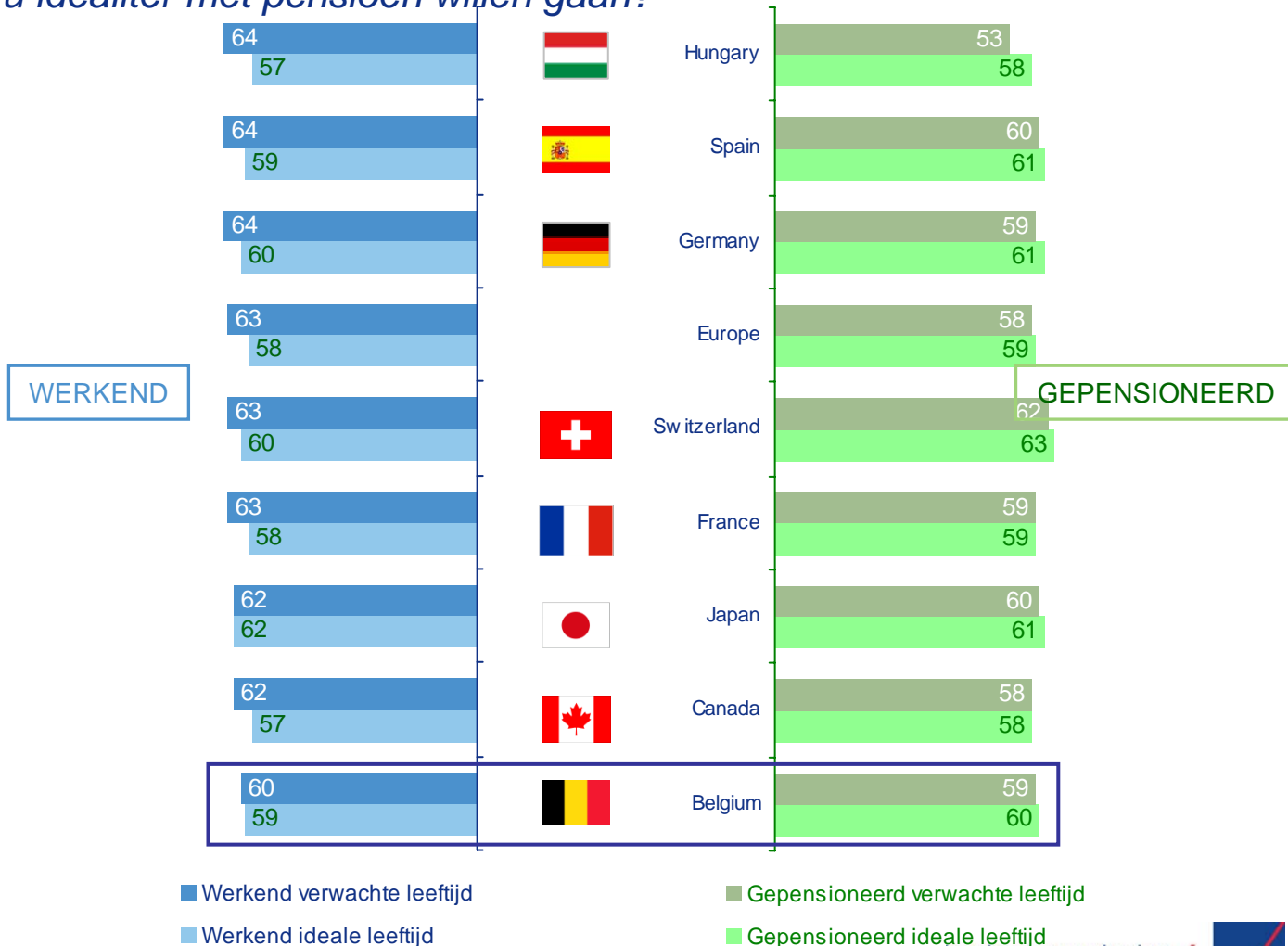
De actieve Belgische bevolking verwacht om op 60 jaar (5 jaar voor de wettelijke leeftijd) met pensioen te gaan, en de ideale leeftijd zou 59 zijn.

Resultaten

(Ideale) pensioenleeftijd

Op welke leeftijd bent u van plan om met pensioen te gaan?
En op welke leeftijd zou u idealiter met pensioen willen gaan?

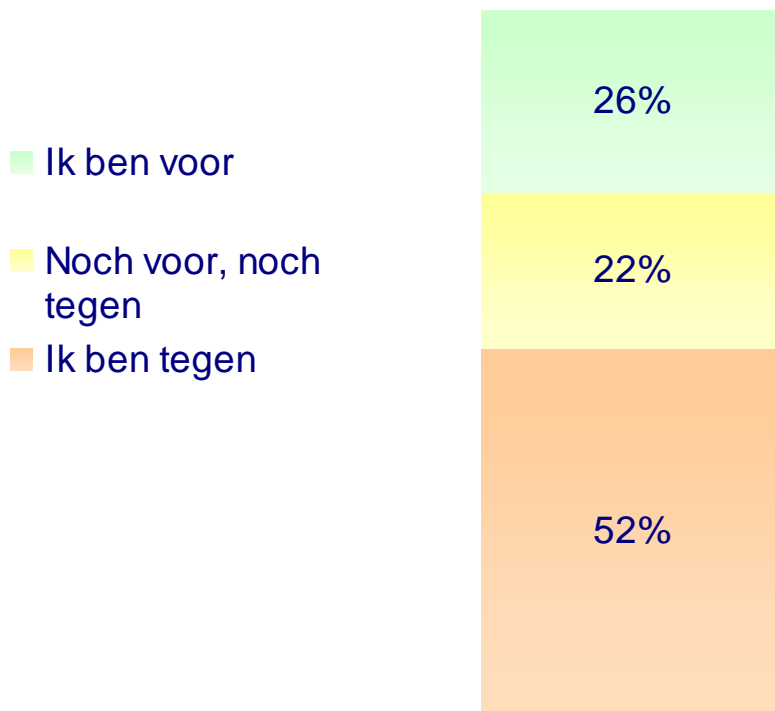
De werkende Belgen zijn degenen die verwachten dat ze het vroegst met pensioen zullen gaan. Maar de gewenste ideale leeftijd zit bij het gemiddelde.



3. Bent u voorstander van een verhoging van de wettelijke pensioenleeftijd?

Resultaten - Mening over de verhoging van de wettelijke leeftijd

Wat vindt u van de verhoging van de wettelijke minimumpensioenleeftijd?



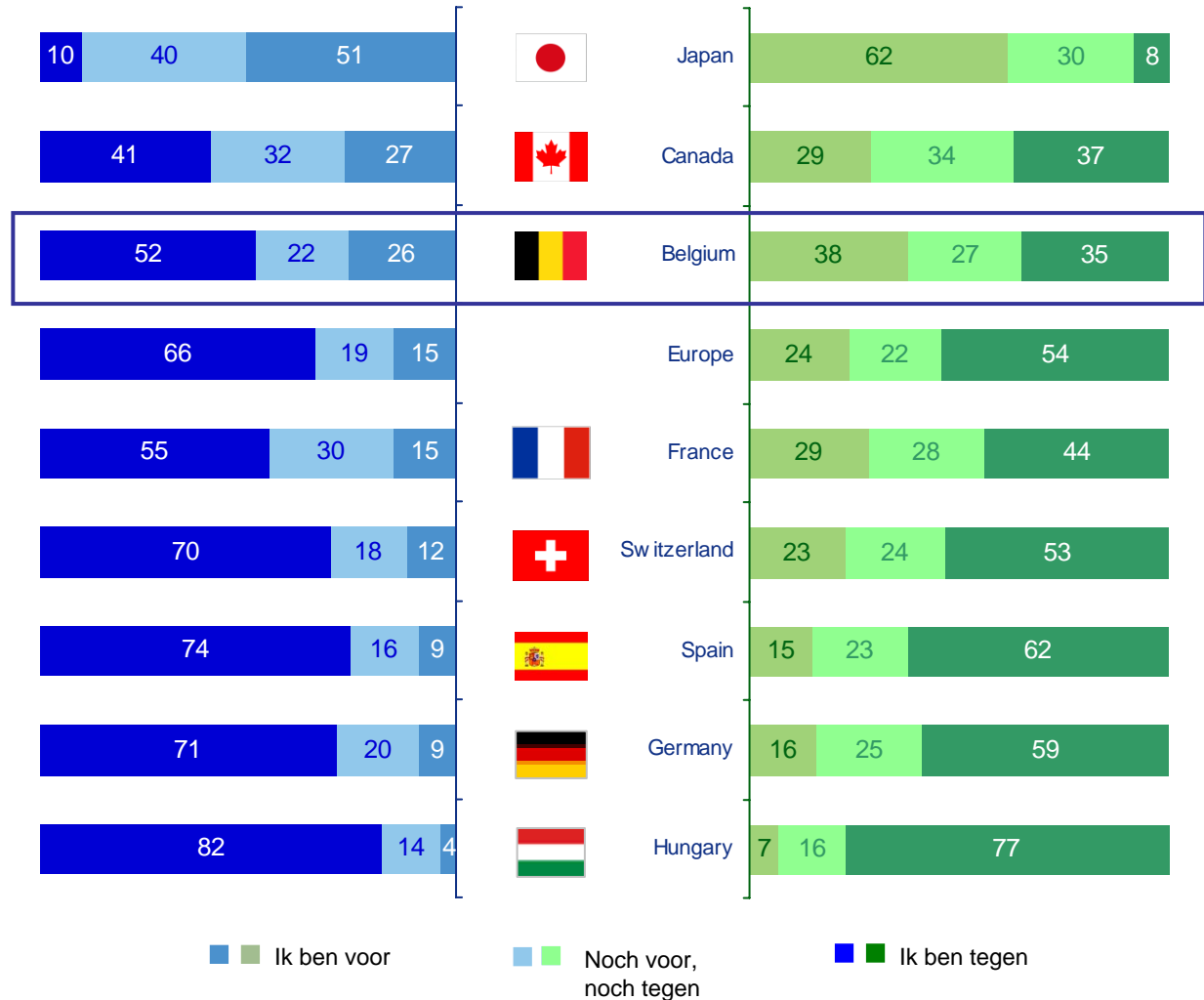
Geen aanzienlijk verschil tussen geslachten of leeftijd

1 op 4 is voor het optrekken van de wettelijke minimumleeftijd om op pensioen te gaan, maar 52% is duidelijk tegen.

Resultaten - Mening over de verhoging van de wettelijke leeftijd

Wat vindt u van de verhoging van de wettelijke minimumpensioenleeftijd?

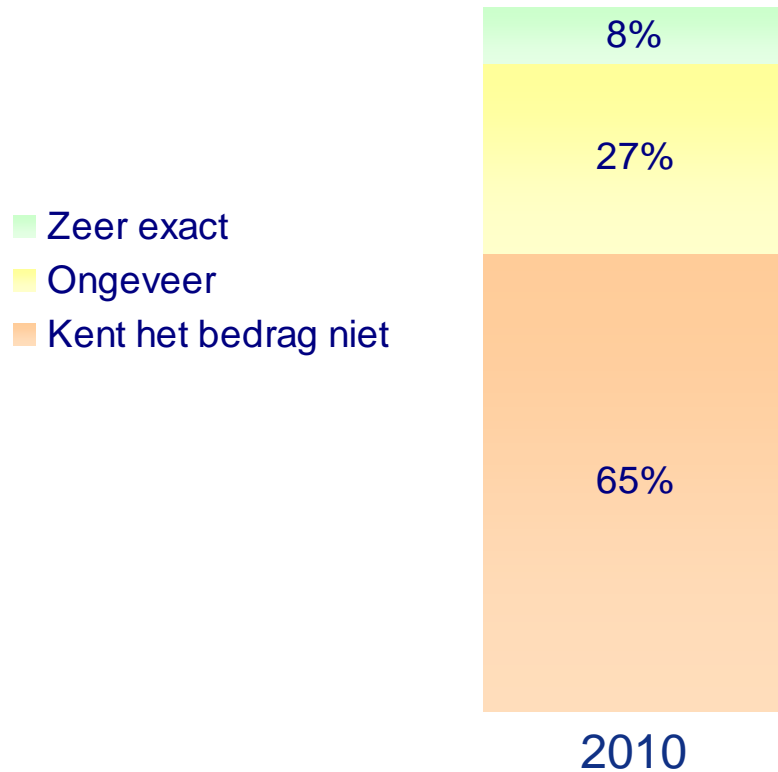
Er zijn minder Belgen tegen de verhoging van de wettelijke minimumpensioenleeftijd dan in andere Europese landen.



4. Kent u het exacte bedrag van uw pensioeninkomen?

Resultaten - Kennis van het bedrag van het toekomstige pensioen

Hoe exact kent u het bedrag van uw toekomstige pensioen?



Aanzienlijke verschillen



60% kent het niet



70% kent het niet

End-working
50-64

15% zeer exact

Young
25-34

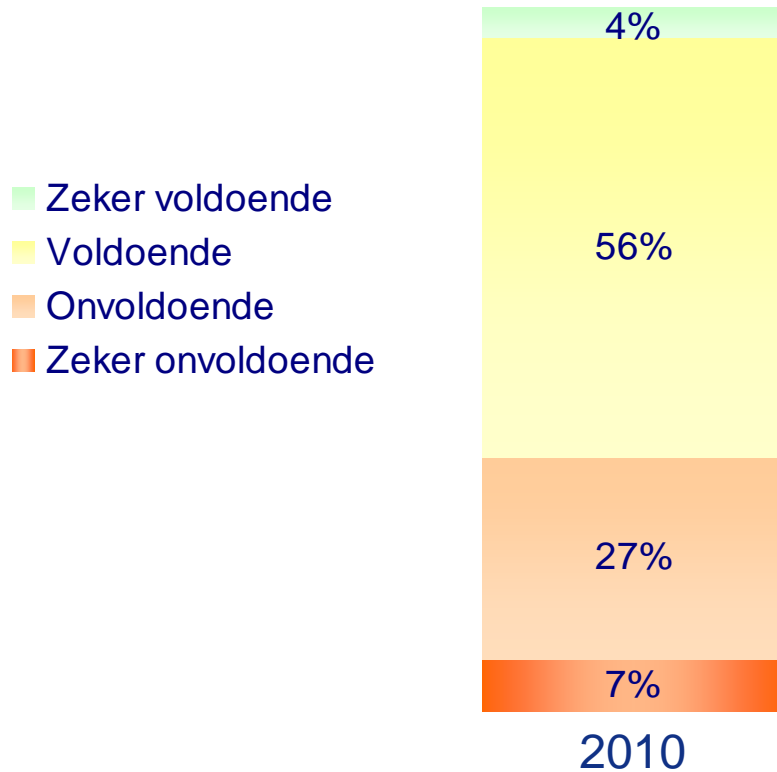
2% zeer exact

Twee op drie (actieve) Belgen slaagt er niet in om de hoogte van zijn of haar pensioeninkomen correct te schatten. Dichter bij de pensioenleeftijd betekent beter op de hoogte.

5. Zal dit bedrag volgens u voldoende
hoog zijn?

Resultaten - Bedrag van het toekomstige pensioen voldoende?

Wat denkt u van dit bedrag?



- Zeker voldoende
- Voldoende
- Onvoldoende
- Zeker onvoldoende

Aanzienlijke verschillen



71% voldoende



50% voldoende



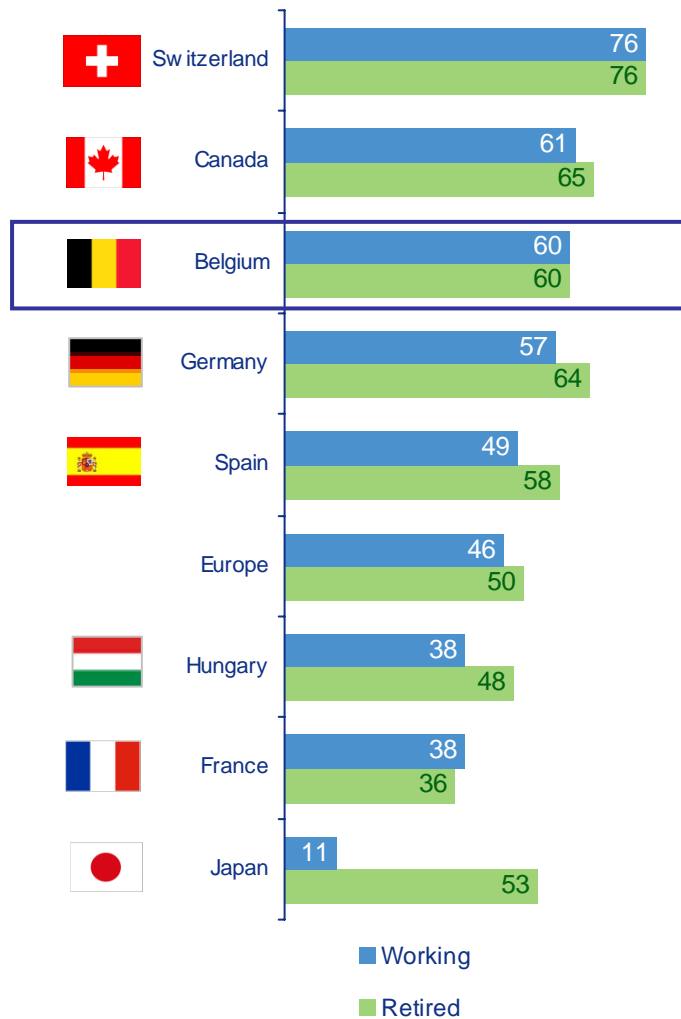
Geen aanzienlijk verschil tussen leeftijd

Zowat 6 op de 10 Belgen zijn ervan overtuigd dat hun pensioen zal volstaan om rond te komen. Dat percentage ligt hoger bij de mannen. De Belgen zijn over het algemeen optimistischer (+10%) dan het Europese gemiddelde.

Resultaten - Bedrag van het toekomstige pensioen voldoende?

Wat denkt u van dit bedrag?

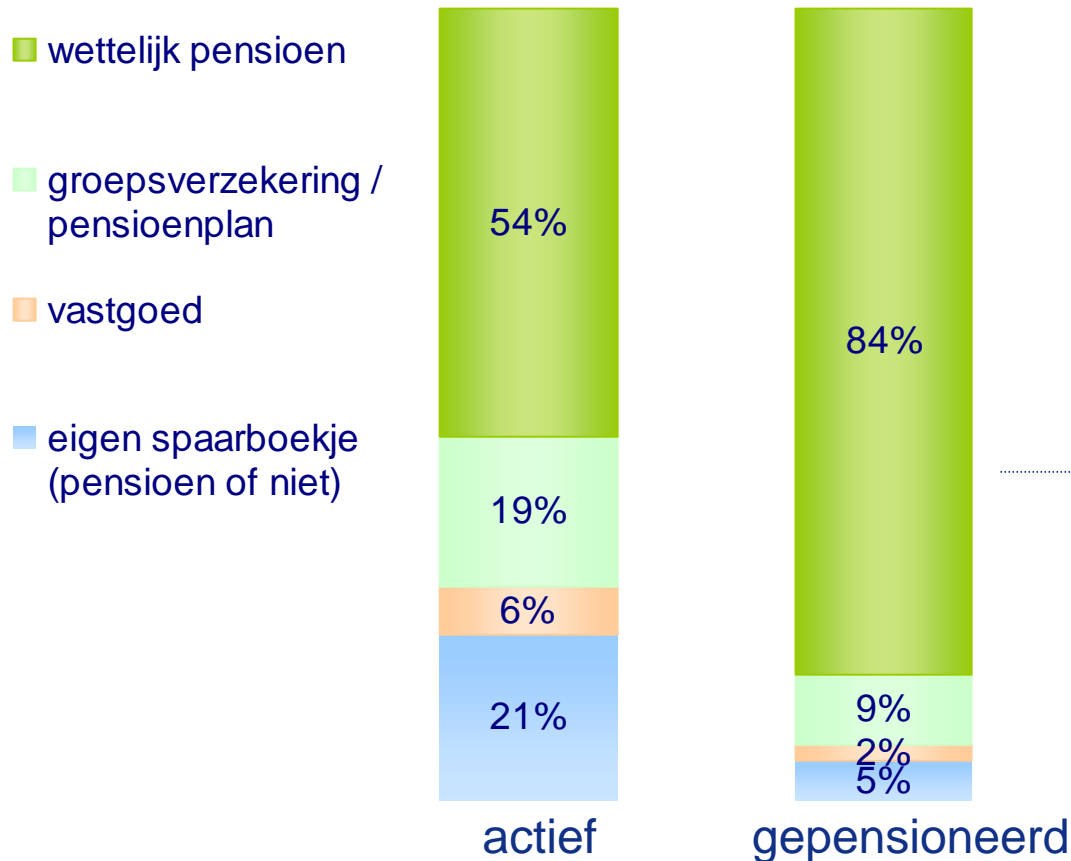
De werkende Belgen hebben meer vertrouwen en de Belgische gepensioneerden zijn optimistischer dan de meeste andere Europeanen.



6. Uit wat zal uw pensioeninkomen
voornamelijk opgebouwd zijn?

Resultaten - Belangrijkste bron van het toekomstige pensioen

Uw pensioeninkomsten zullen voornamelijk afkomstig zijn van ...?



Aanzienlijke verschillen werkend



49% wettelijk pensioen
24% groepsverzekering



58% wettelijk pensioen
15% groepsverzekering

End-working
50-64

77% wettelijk pensioen
9% groepsverzekering
12% spaarboekje



Young
25-34

39% wettelijk pensioen
22% groepsverzekering
31% spaarboekje

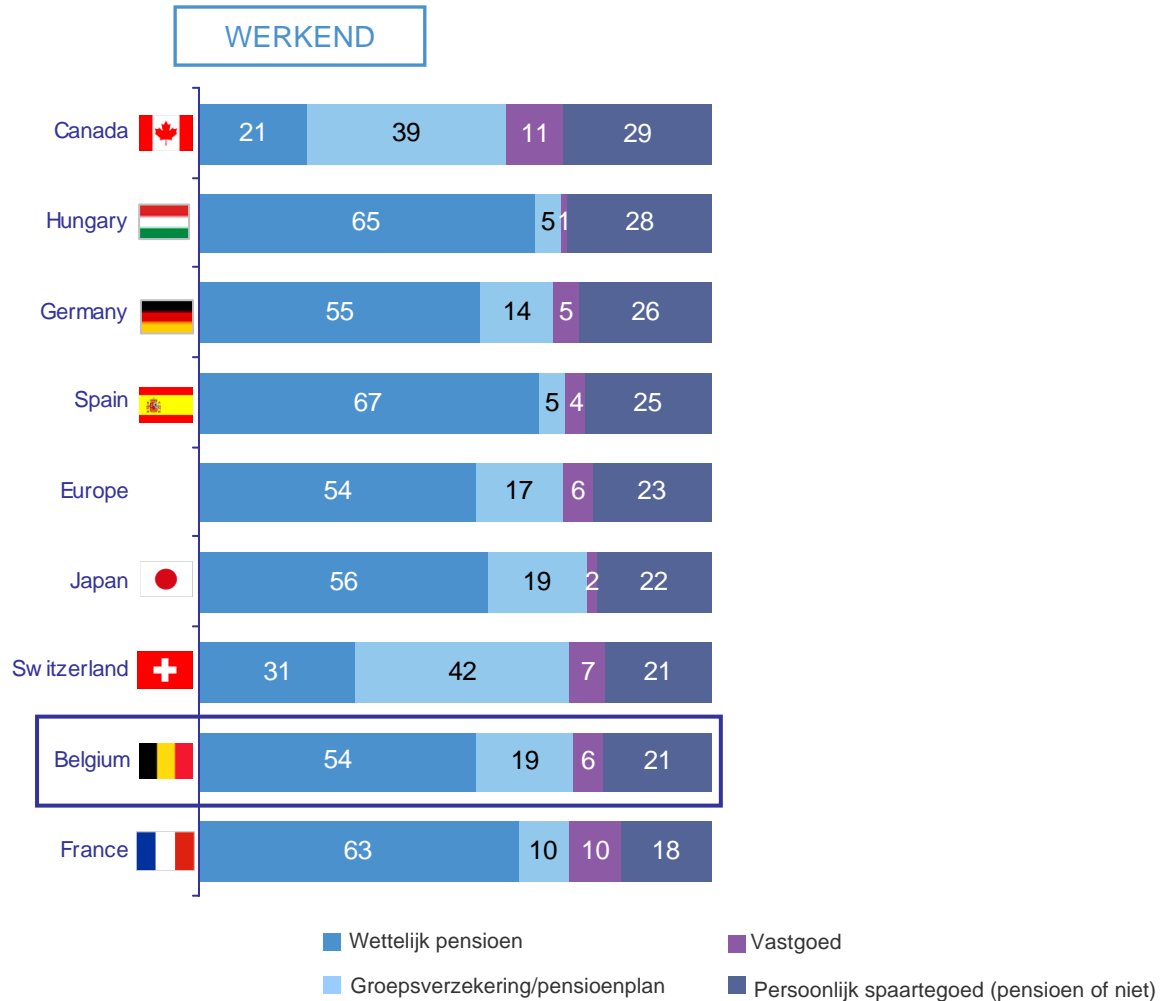
De Belg verwacht nog steeds dat zijn of haar pensioeninkomen voornamelijk (54%) van het wettelijke pensioen (eerste pijler) afkomstig zal zijn. Opvallend: hoe jonger, hoe meer we ervan uitgaan dat een groepsverzekering (tweede pijler) of pensioensparen (derde pijler) de basis zal vormen voor het pensioen.

Resultaten - Belangrijkste bron van het toekomstige pensioen

Uw pensioeninkomsten zullen volgens u voornamelijk afkomstig zijn van ...?

Canada en Zwitserland onderscheiden zich met meer verschillende bronnen van pensioeninkomsten dan elders.

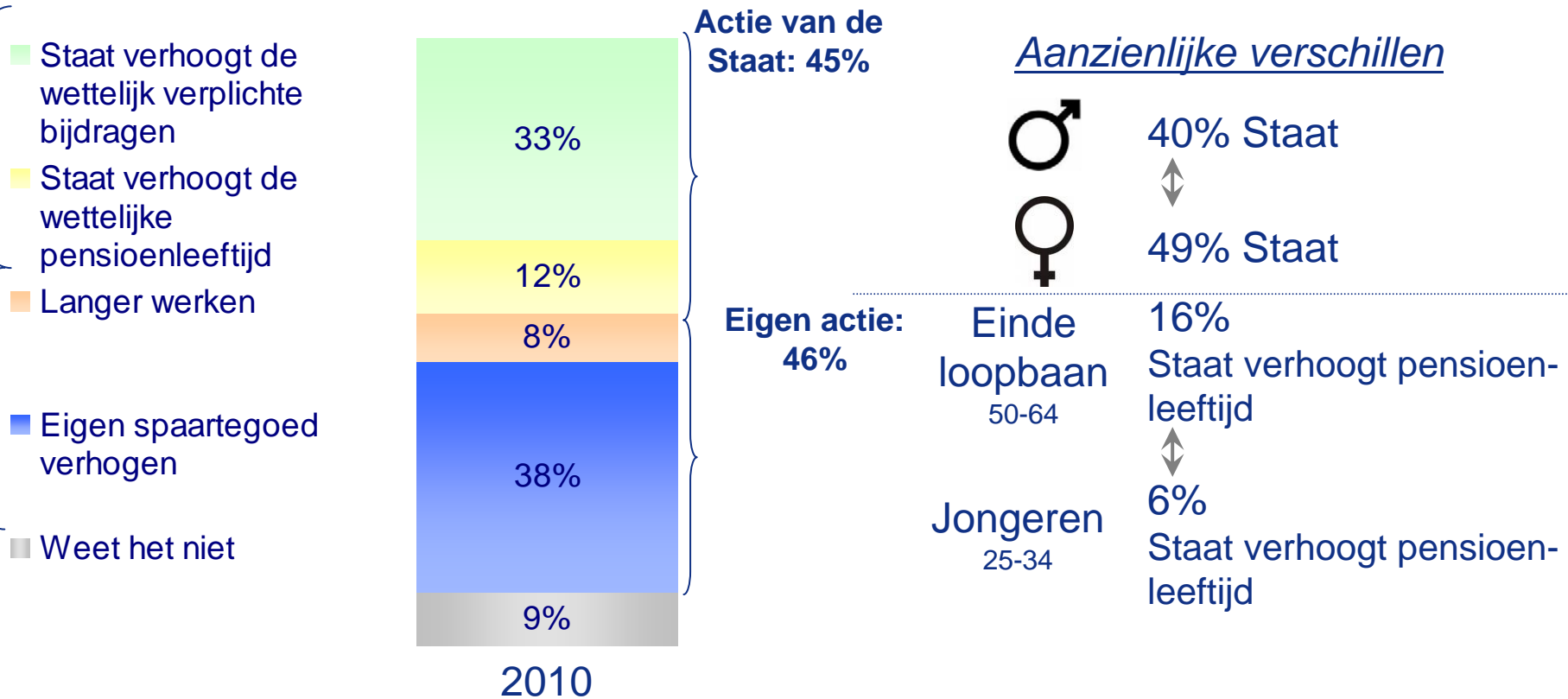
Het profiel van de Belgen sluit zeer nauw aan bij het Europese gemiddelde.



7. Op welke manier kan volgens u het pensioeninkomen best verzekerd worden?

Resultaten - Hoe kan het bedrag van uw pensioeninkomen best verzekerd worden?

Om te zorgen voor voldoende inkomsten, geeft u de voorkeur aan ...?

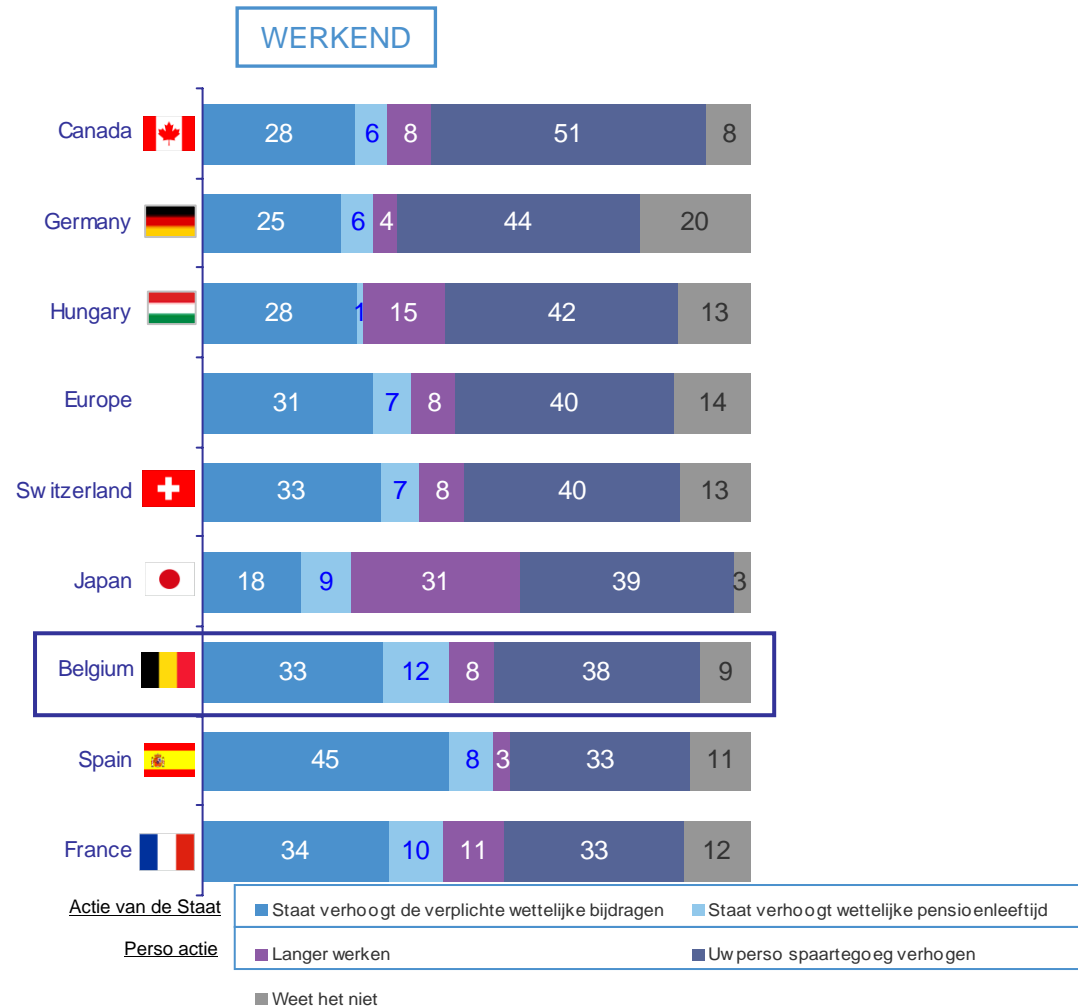


1 op 3 denkt dat de overheid best de wettelijke voorheffing op de lonen best kan verhogen. Iets meer dan een derde (38%) kiest er zelf voor om de eigen spaaringsaanpassingen te verhogen. Andere mogelijkheden kunnen op minder steun rekenen: langer werken (8%) en de verhoging van de wettelijke pensioenleeftijd (12%). De laatste maatregel kan bij de jonge populatie (25-34) op nog minder sympathie rekenen (6%).

Resultaten - Hoe kan het bedrag van uw pensioeninkomen verzekerd worden?

Om te zorgen voor voldoende inkomsten, geeft u de voorkeur aan ...?

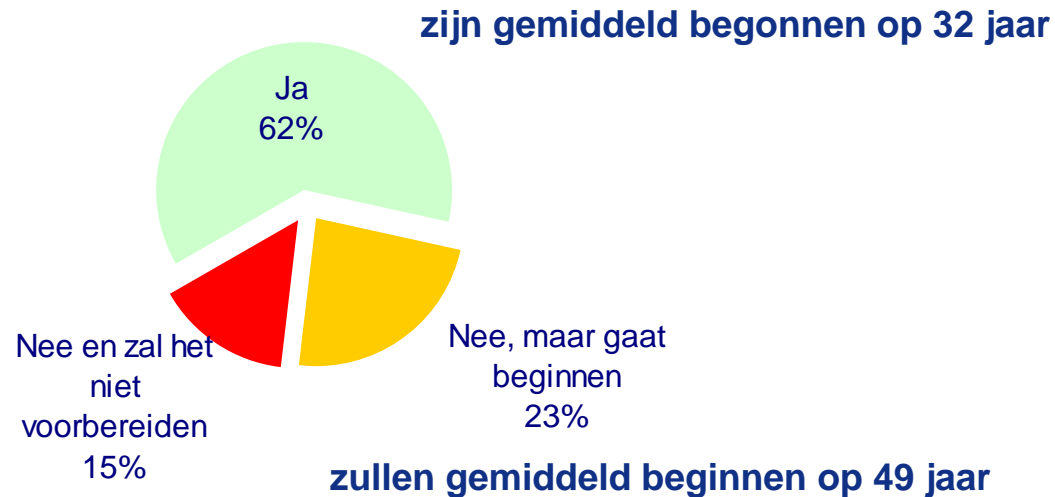
In België vertrouwen bijna 4 op 10 werkenden op hun eigen spaartegoed.



8. Bent u al gestart met de voorbereidingen voor uw pensioen?

Resultaten - Voorbereiding van het pensioen tijdens de carrière

Bent u al gestart met de voorbereiding van uw pensioen??



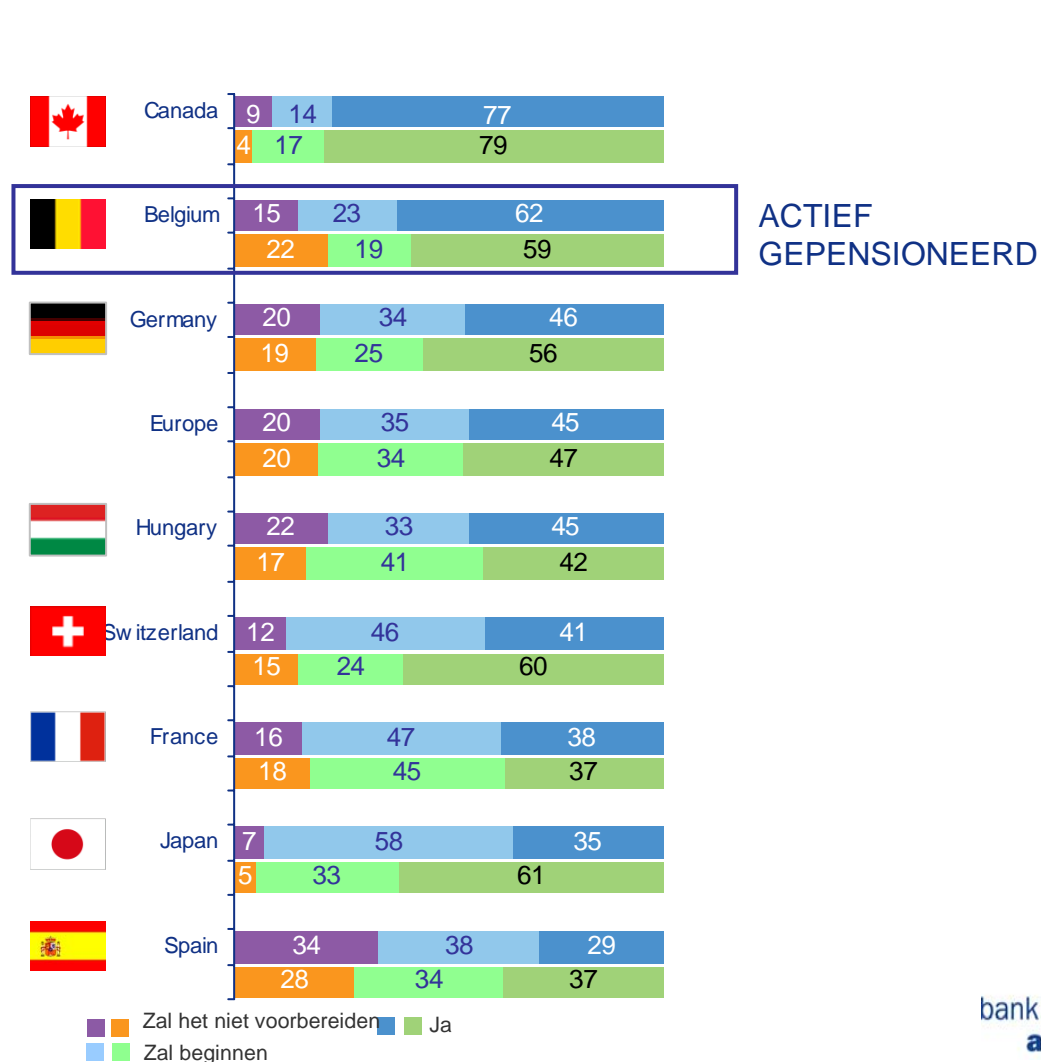
Geen aanzienlijk verschil tussen geslachten of leeftijd

2 op 3 Belgen is al gestart met de voorbereiding van zijn of haar pensioen. Gemiddeld gebeurt dat op 32-jarige leeftijd. Wie nog niet gestart is met de voorbereiding van zijn of haar pensioen, plant dat te doen op 49 jaar. Internationaal bekeken, zijn de Belgen gemiddeld genomen al vaker en al vroeger gestart.

Resultaten - Voorbereiding van het pensioen tijdens de carrière

Bent u uw pensioen al beginnen voor te bereiden?

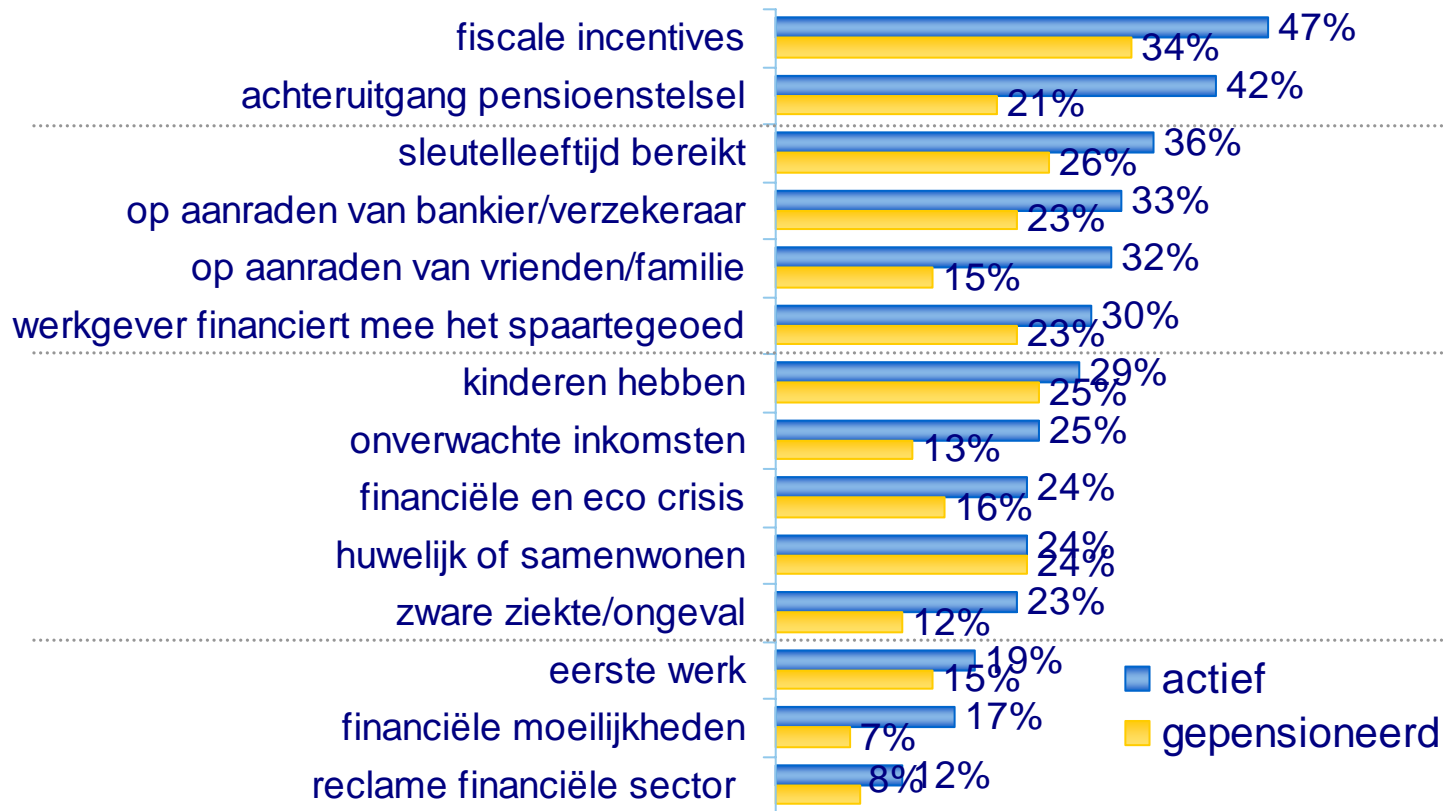
Van de Europese bevolking zijn de Belgen degenen die hun pensioen het vaakst en het vroegst zijn beginnen voor te bereiden.



9. Wat was de aanzet om de voorbereiding van uw pensioen aan te vatten?

Resultaten - Gebeurtenissen die mensen aan het sparen zetten

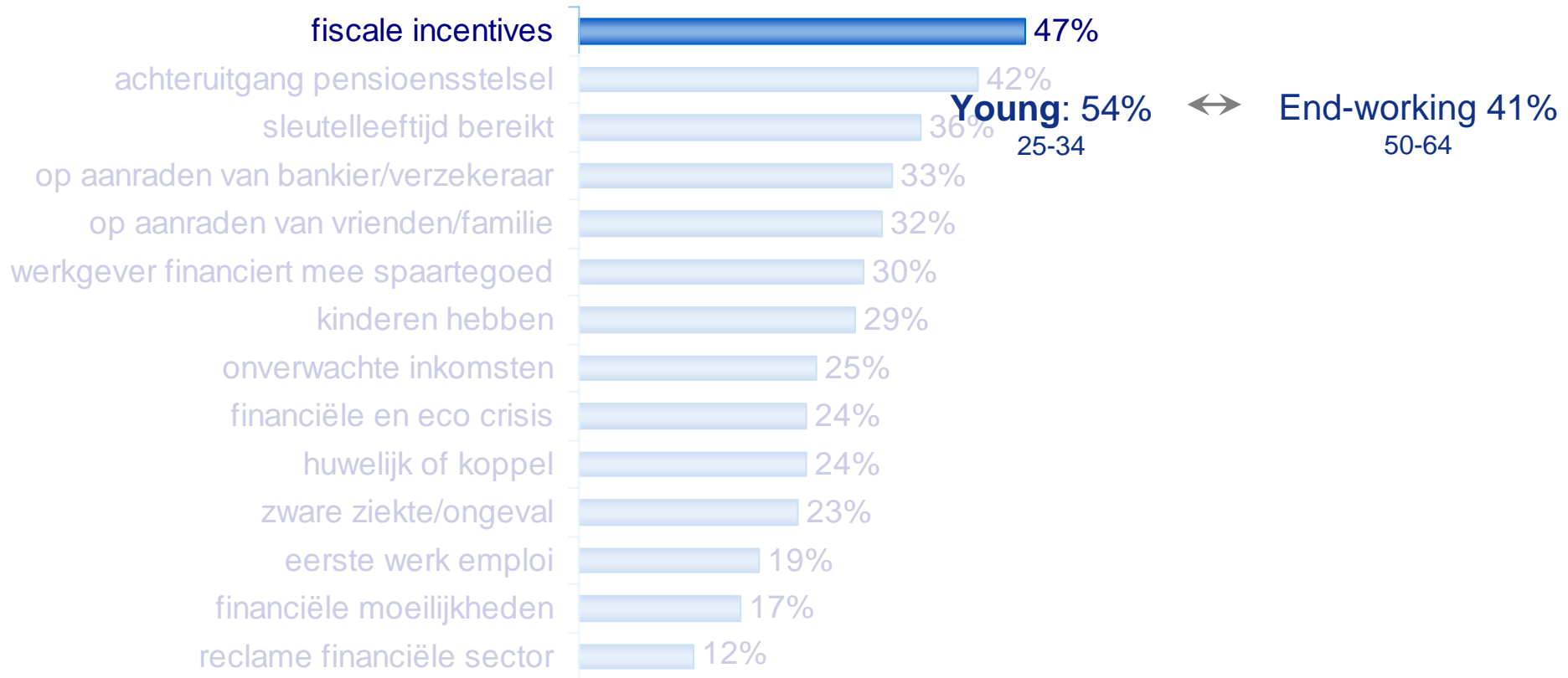
Wat was de aanzet om de voorbereiding van uw pensioen aan te vatten?



Zowel de actieve als de gepensioneerde Belgen zijn gestart met de voorbereidingen van hun pensioen omwille van fiscale voordelen (47%). Een tweede belangrijke drijfveer is de angst voor het ineenstorten van het pensioensysteem (42%).

Resultaten - Gebeurtenissen die mensen aan het sparen zetten

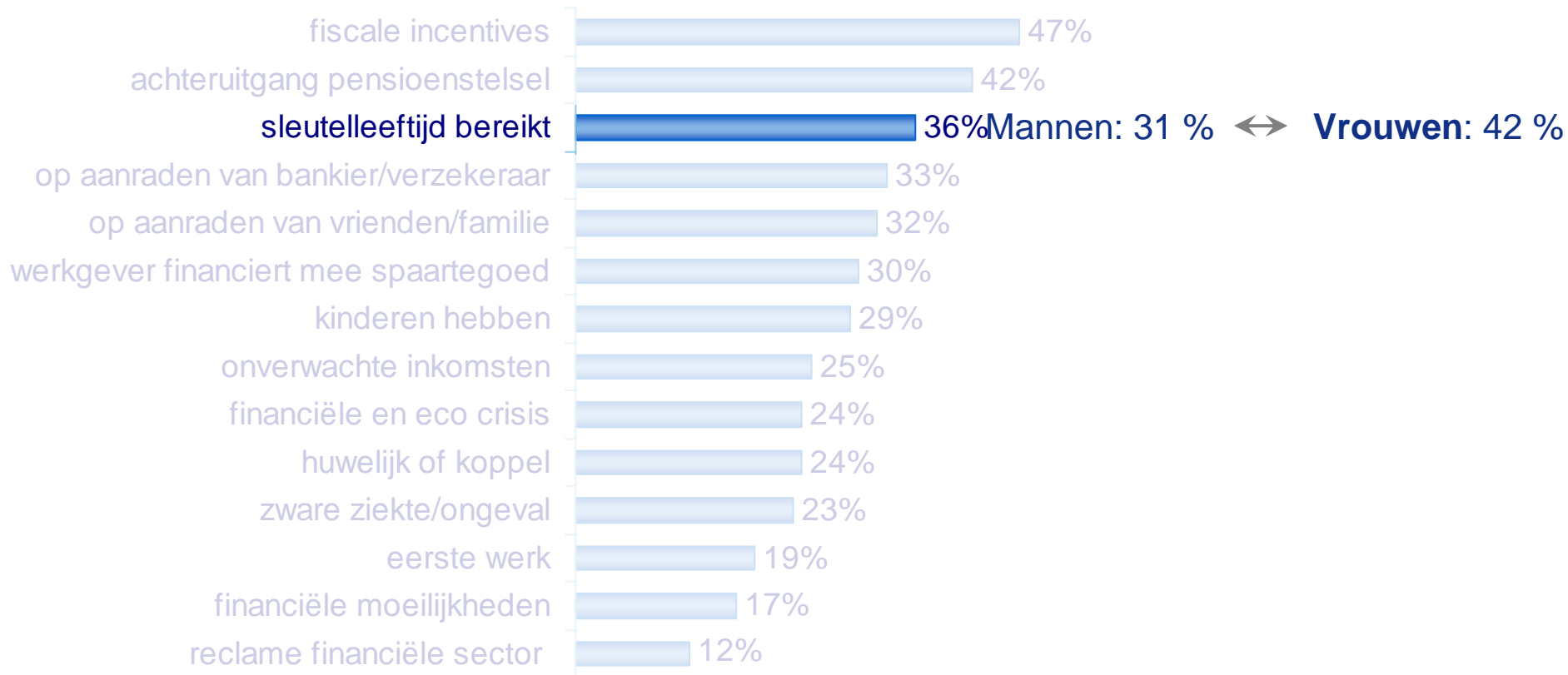
Wat was de aanzet om de voorbereiding van uw pensioen aan te vatten?



De fiscale incentives motiveren meer de jongeren op de arbeidsmarkt.

Resultaten - Gebeurtenissen die mensen aan het sparen zetten

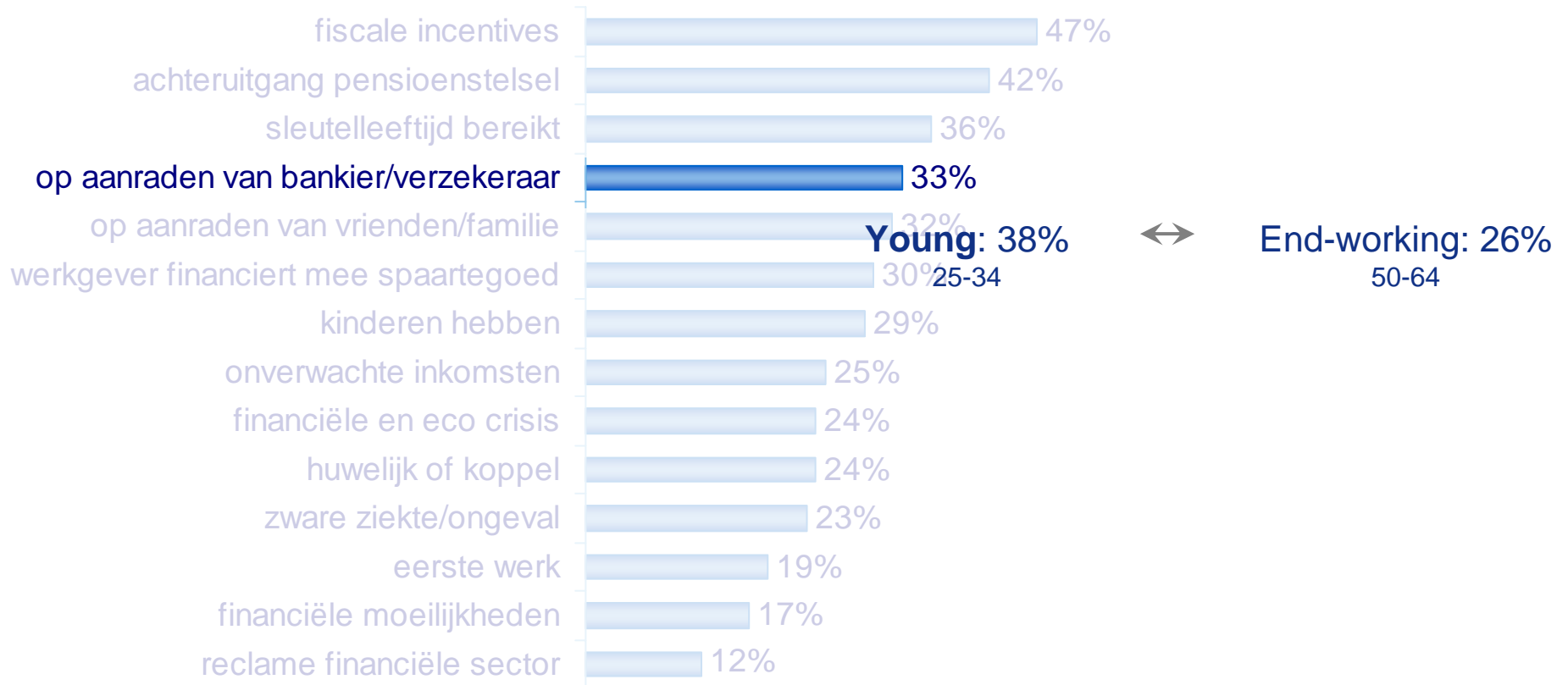
Wat was de aanzet om de voorbereiding van uw pensioen aan te vatten?



Het bereiken van de sluitleeftijd sensibiliseert de vrouwen meer dan de mannen.

Resultaten - Gebeurtenissen die mensen aan het sparen zetten

Wat was de aanzet om de voorbereiding van uw pensioen aan te vatten?



Jongeren zijn gevoeliger voor het advies van professionals als het op het sparen voor het pensioen aankomt.

Resultaten - Gebeurtenissen die mensen aan het sparen zetten





Wat was de aanzet om de voorbereiding van uw pensioen aan te vatten?

% (Top 3)

De achteruitgang van het pensioenstelsel is in de meeste Europese landen een belangrijke incentive geworden.

Het bereiken van een sleutelleeftijd is voor de werkenden nog steeds een belangrijke factor.

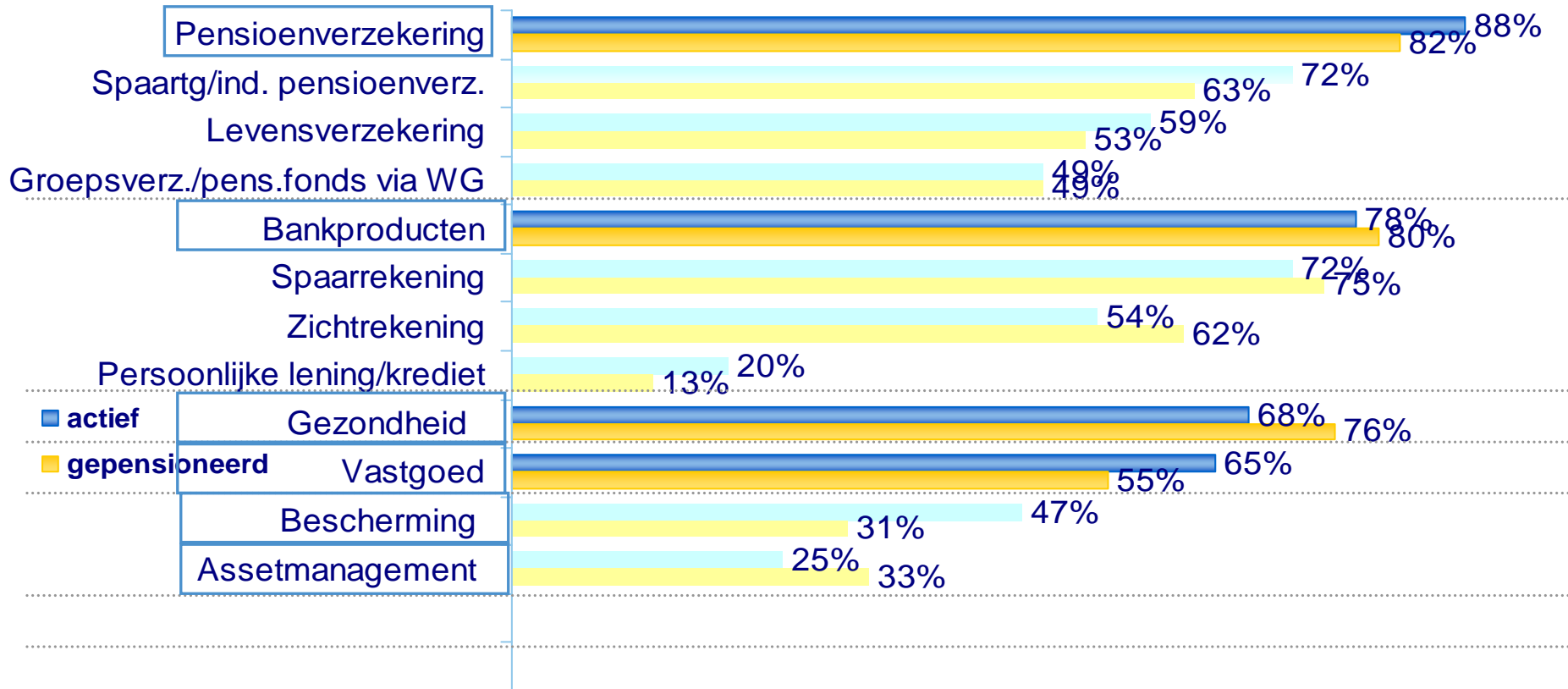
België en Zwitserland zijn de enige landen waar de fiscale incentives een belangrijke drijfveer zijn (top-3).

WERKEND		1 st	2 nd	3 rd	Average number
BELGIUM		Fiscale incentives (47%)	Achteruitgang pensioenstelsel (42%)	Sleutelleeftijd bereikt (36%)	4.2
CANADA		Werkgever financiert mee spaartegoed (44%)	Sleutelleeftijd bereikt (41%)	Aanraden vrienden/familie (37%)	4.2
FRANCE		Achteruitgang pensioenstelsel (66%)	Kinderen hebben (49%)	Onverwachte inkomsten (45%)	5.5
GERMANY		Achteruitgang pensioenstelsel (40%)	Kinderen hebben (39%)	Werkgever financiert mee spaartegoed (33%)	3.9
HUNGARY		Sleutelleeftijd bereikt (15%)	Achteruitgang pensioenstelsel / financiële en eco crisis (13%)	Financiële moeilijkheden (12%)	1.5
JAPAN		Sleutelleeftijd bereikt (58%)	Achteruitgang pensioenstelsel (49%)	Financiële moeilijkheden (40%)	5.3
SPAIN		Sleutelleeftijd bereikt (63%)	Achteruitgang pensioenstelsel (51%)	Kinderen hebben (49%)	5.7
SWITZERLAND		Werkgever financiert mee spaartegoed (43%)	Fiscale incentives (38%)	Sleutelleeftijd bereikt / Mariage (36%)	4.6
EUROPE		Achteruitgang pensioenstelsel (38%)	Sleutelleeftijd bereikt (36%)	Werkgever financiert mee spaartegoed (32%)	4.2

10. Hoe bereidt u uw pensioen financieel voor?

Resultaten - Gekozen producten om het pensioen voor te bereiden

Als u een belegging zou moeten doen om uw pensioen voor te bereiden, welke producten zou u dan kiezen?



De meeste mensen vermelden spontaan pensioensparen en pensioenspaarverzekeringen als voornaamste bron voor de voorbereiding van hun pensioen (88%). De gewone bankproducten komen op de tweede plaats (78%).













Resultaten - Gekozen producten om het pensioen voor te bereiden

Als u een belegging zou moeten doen om uw pensioen voor te bereiden, welke producten zou u dan kiezen?

De werkende en gepensioneerde Belgen kiezen hun pensioenproducten uit een groter aantal categorieën dan de gemiddelde Europeanen.

Zij zijn degenen die het meeste kiezen voor gezondheidszorgverzekering. Zij zitten ook boven het gemiddelde voor de pensioenverzekeringen.

Omgekeerd is de Belgische markt zwakker dan de rest van Europa wat betreft het kiezen voor asset management (werkend) en bescherming (gepensioneerde).

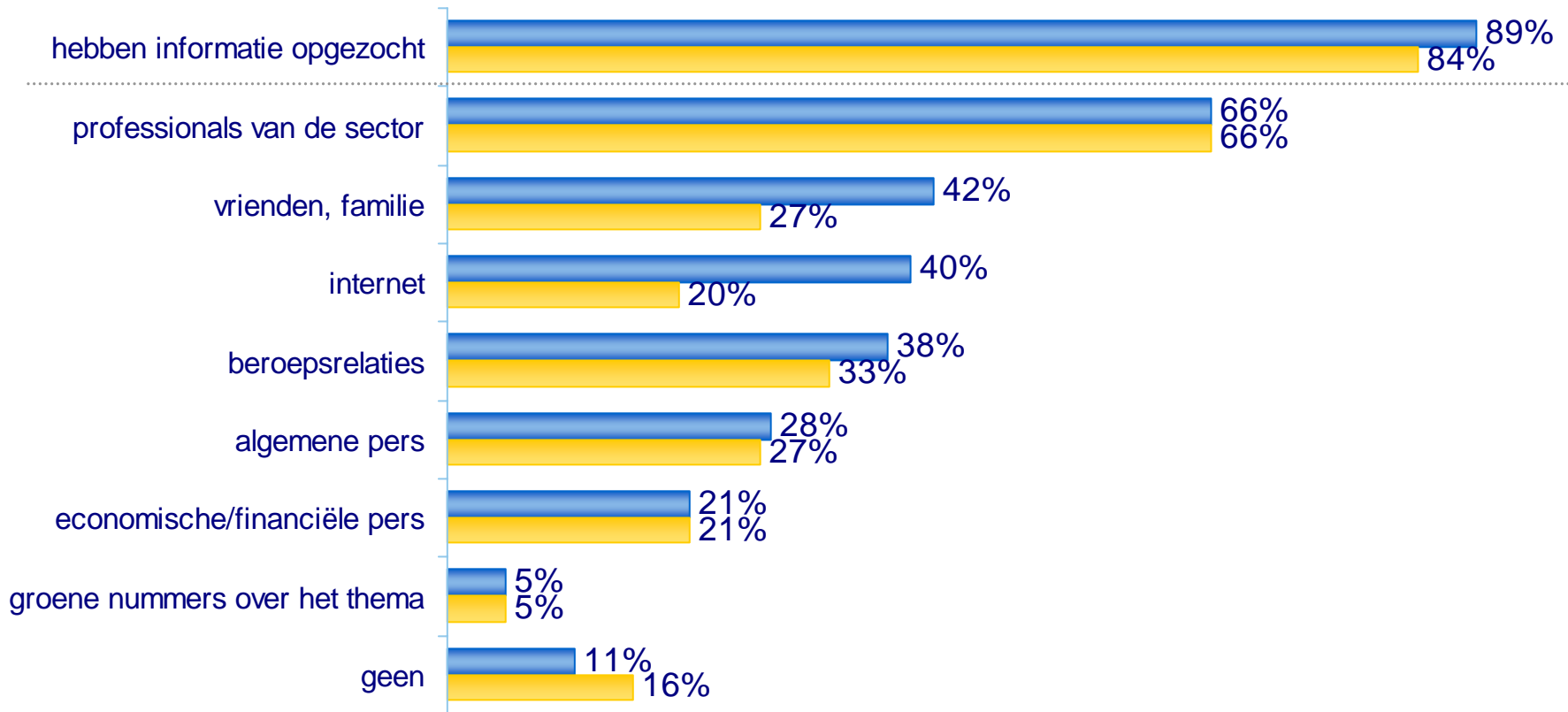
WERKENDE		BEL	FR	GER	JAP	SPA	SWI	EUR
								
		n=500	n=500	n=501	n=500	n=590	n=518	n=4113
	<i>Basis</i>							
Pensioenverzekering		88	79	80	82	80	88	83
<i>Gemiddeld aantal pensioenverzekeringsproducten</i>		1.8	1.6	2.1	1.7	1.5	2.0	1.8
Bankproducten		78	81	77	95	78	79	77
<i>Gemiddeld aantal bankproducten</i>		1.5	1.5	1.6	1.8	1.7	1.5	1.5
Vastgoed		65	63	75	22	55	65	63
<i>Gemiddeld aantal vastgoedproducten</i>		1.0	1.0	1.4	0.3	0.9	1.0	1.0
Bescherming		47	56	53	41	60	58	44
Gezondheid		68	45	27	60	36	47	42
Assetmanagement		25	20	23	31	42	39	34
Andere		-	-	-	-	-	-	3
Geen/weet het niet		1	3	4	2	2	3	3
<i>Gemiddeld aantal categorieën</i>		3.8	3.6	3.5	3.4	3.6	3.9	3.6
GEPENSIONEERD		BEL	FR	GER	JAP	SPA	SWI	EUR
								
		n=500	n=501	n=500	n=500	n=500	n=503	n=4007
	<i>Basis</i>							
Bankproducten		80	84	75	94	77	81	77
<i>Gemiddeld aantal bankproducten</i>		1.6	1.6	1.6	1.8	1.6	1.5	1.5
Pensioenverzekering		82	79	72	89	70	85	78
<i>Gemiddeld aantal pensioenverzekeringsproducten</i>		1.7	1.4	1.8	2.0	1.3	1.8	1.6
Vastgoed		55	55	66	16	57	56	54
<i>Gemiddeld aantal vastgoedproducten</i>		0.8	0.8	1.3	0.2	0.9	0.8	0.8
Gezondheid		76	52	24	69	29	59	43
Bescherming		31	56	48	48	53	52	37
Assetmanagement		33	22	21	45	39	40	34
Andere		-	-	-	-	-	-	2
Geen/weet het niet		3	4	10	1	5	4	5
<i>Gemiddeld aantal categorieën</i>		3.7	3.6	3.4	3.7	3.4	3.9	3.4

11. Welke informatiebronnen raadpleegt u om u voor te bereiden op uw pensioen?

Resultaten

Informatiebronnen

Welke informatiebronnen hebt u al gebruikt om u te informeren over de financiële producten ter voorbereiding van het pensioen?

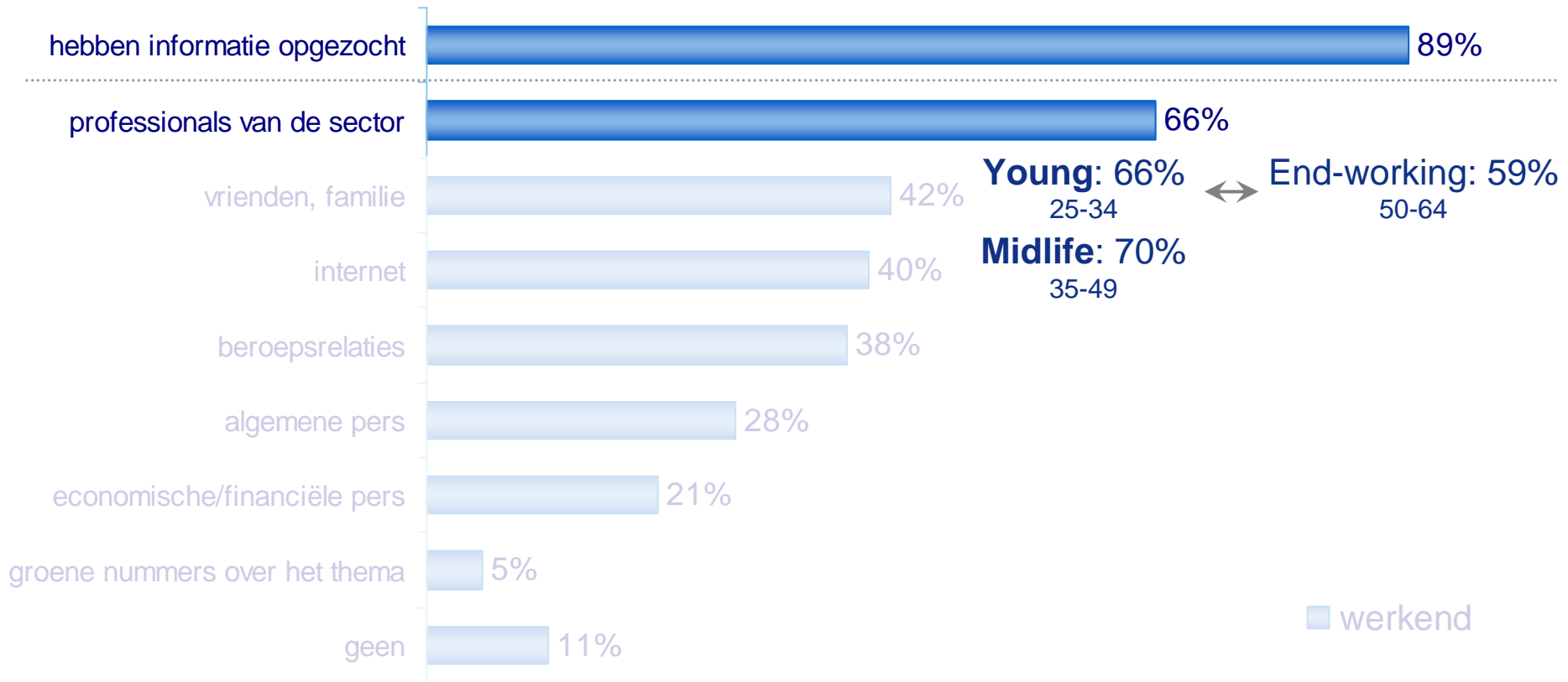


De meeste Belgen hebben al informatie opgezocht over de financiële producten ter voorbereiding van het pensioen. De belangrijkste informatiebron zijn de professionals van de sector, gevolgd door vrienden, familie en internet voor de werkenden, beroepsrelaties voor de gepensioneerden.

Resultaten

Informatiebronnen

Welke informatiebronnen hebt u al gebruikt om u te informeren over de financiële producten ter voorbereiding van het pensioen?

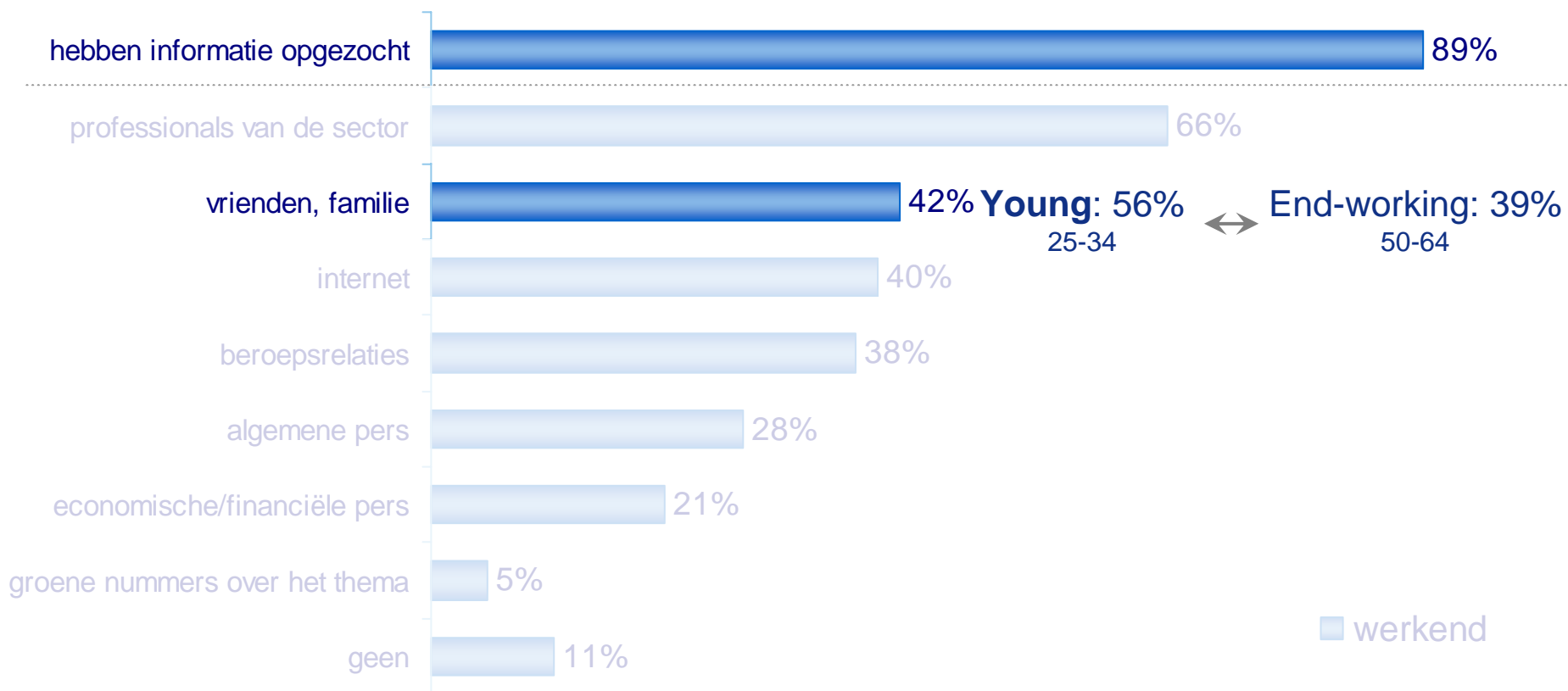


De werkenden die op het einde van hun loopbaan zitten, doen minder een beroep op professionals dan de jongste werkenden.

Resultaten

Informatiebronnen

Welke informatiebronnen hebt u al gebruikt om u te informeren over de financiële producten ter voorbereiding van het pensioen?

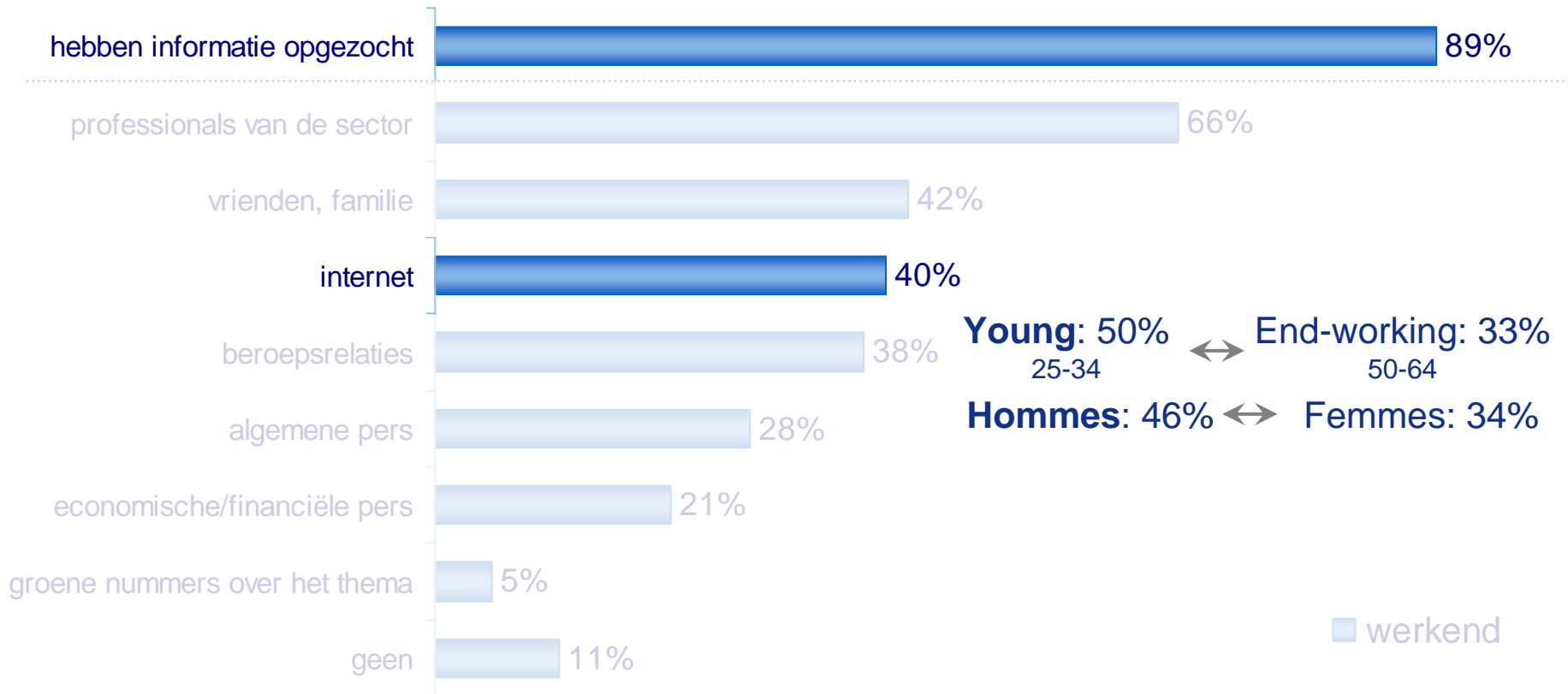


De jonge werkenden raadplegen vaker hun vrienden en familie.

Resultaten

Informatiebronnen

Welke informatiebronnen hebt u al gebruikt om u te informeren over de financiële producten ter voorbereiding van het pensioen?

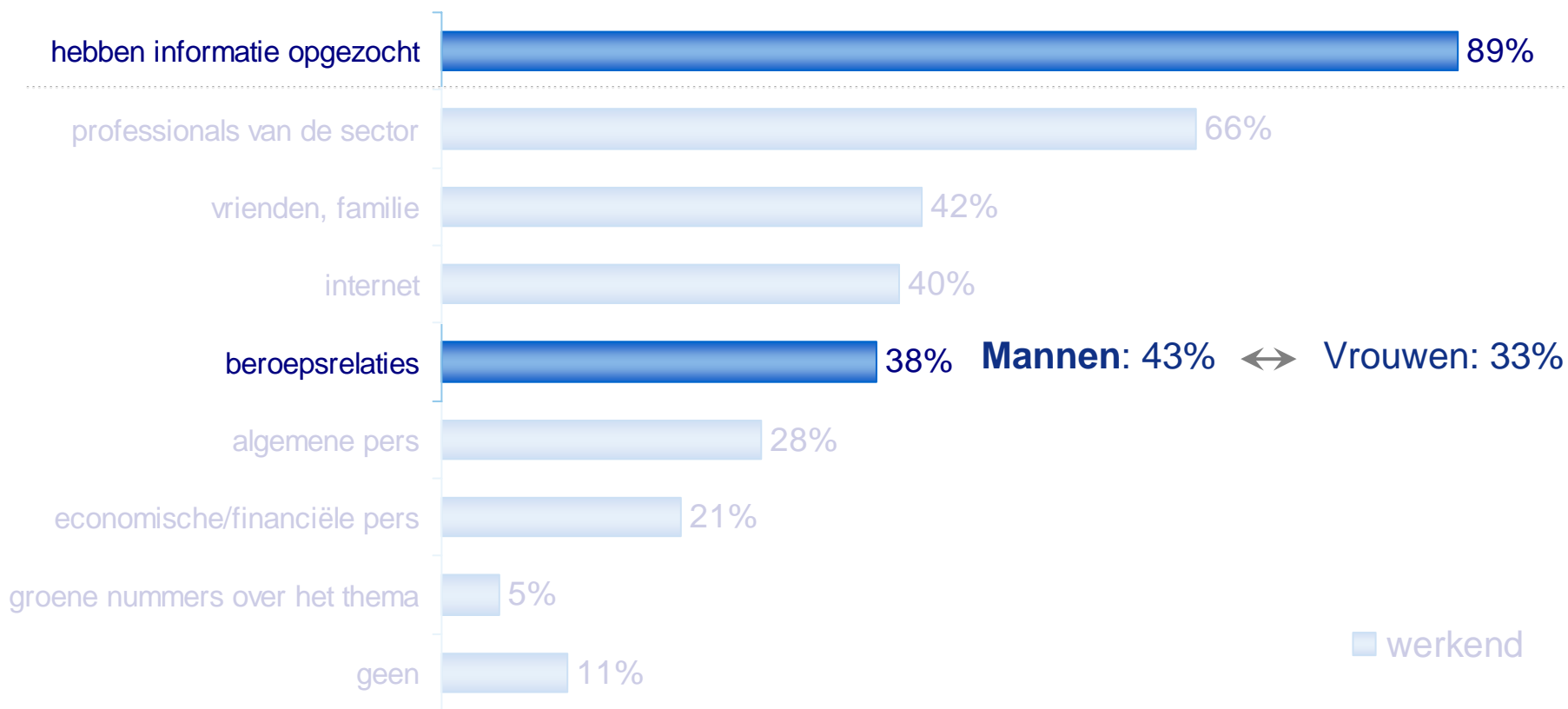


Internet raadplegen om informatie in te winnen over 'pensioenproducten' komt vaker voor bij jongeren en bij mannen.

Resultaten

Informatiebronnen

Welke informatiebronnen hebt u al gebruikt om u te informeren over de financiële producten ter voorbereiding van het pensioen?









Mannen doen vaker een beroep op hun beroepsrelaties dan vrouwen.

Resultaten

Informatiebronnen

Welke informatiebronnen hebt u al gebruikt om u te informeren over de financiële producten ter voorbereiding van het pensioen?

In het algemeen hebben de Belgen eerder vaker informatie opgezocht dan de gemiddelde Europeaan (vooral Spanjaarden). Ze doen vaker een beroep op professionals van de sector (bankiers, verzekeraars ...)

WORKING	BEL 	FR 	GER 	JAP 	SPA 	SWI 	EUR
Base	n=500	n=500	n=501	n=500	n=590	n=518	n=4113
Professionals van de sector	66	60	50	42	39	57	50
Vrienden, familie	42	42	44	42	38	51	41
Internet	40	32	43	50	22	35	35
Beroepsrelatiens	38	37	24	23	35	36	34
Algemene pers	28	15	40	39	15	36	23
Economische en financiële pers	21	12	21	19	12	23	18
Groene nummers over het thema	5	7	7	8	4	4	6
Andere	1	1	1	1	1	1	2
Geen	11	16	11	13	29	9	19
Gemiddeld aantal bronnen	2.7	2.4	2.6	2.6	2.3	2.7	2.6

Conclusies

- **Voor het merendeel van de mensen, betekent met pensioen gaan meer vrije tijd voor de naasten en meer vrije tijd voor zichzelf**
 - Een levensfase zonder zorgen met behoud van de levensstandaard
- **65% kent niet de hoogte van zijn/haar toekomstig pensioeninkomen**
- **33% vreest dat het bedrag ontoereikend zal zijn**
 - Daarom wil 33% hogere wettelijke bijdragen en 38% om meer te sparen, bij voorkeur in verzekeringsproducten (88%) en bankproducten (78%)
 - Wat bovenal meetelt, zijn de fiscale stimuli (40%) en professioneel advies van een bankier of makelaar (66%)

Meer weten?

Vind een bankagent of makelaar bij u in de buurt op
www.axa.be